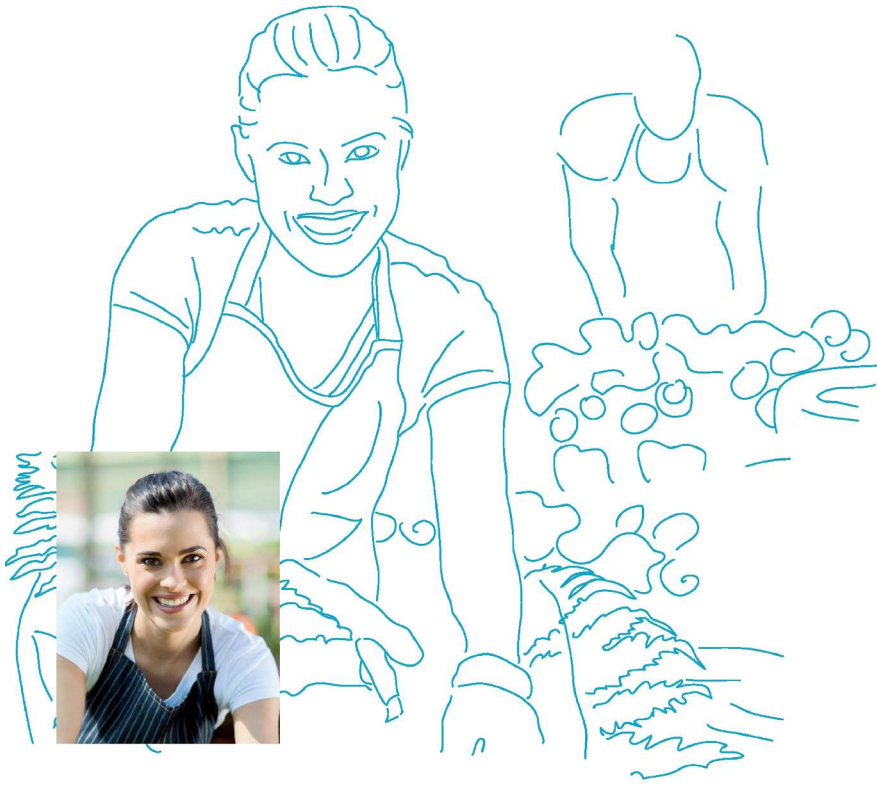




Comptes annuels

Exercice du 01/01/2017 au 31/12/2017

ASSOCIATION JARDINS FAMILIAUX

6 rue ARTHUR FONTAINE

35000 RENNES



Expertise Comptable & Conseil



www.cerfrance-broceliande.fr

■ Sommaire

Attestation d'Expert Comptable	1
Résultat de l'association	3
Chiffres clés	4
Soldes intermédiaires de gestion	5
Du résultat à la trésorerie	6
Capacité d'autofinancement	7
Tableau de financement	8
Ratios	9
Bilan	10
Compte de résultat	12
Annexe légale	13
Règles et méthodes comptables	14
Notes sur le bilan	17
Autres détails	25
Bilan détaillé	26
Compte de résultat détaillés	30
Nos Conseils Avisés	34

■ Attestation d'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'association

JARDINS FAMILIAUX VILLE DE RENNES

Pour l'exercice du 01 janvier 2017 au 31 décembre 2017

Et conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des experts comptables.

A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 27 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	189 658
Total des ressources	115 178
Résultat net comptable (Excédent)	7 909

Fait à Rennes

Le 13/02/2018

CERFRANCE Brocéliande

"Association de gestion et de comptabilité Inscrite
au tableau de l'ordre des Experts Comptables de Bretagne"

The image features a solid teal vertical bar on the left side. A white rectangular box, tilted at an angle, overlaps the teal bar and the white background. The text 'Résultat de l'association' is centered within this white box.

Résultat de l'association

■ Chiffres clés

	01/01/17 au 31/12/17 12 Mois	01/01/16 au 31/12/16 12 Mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
COMPTE DE RESULTAT				
Activité	115 178	119 110	-3 933	-3.30
Marge commerciale	7 655	12 896	-5 240	-40.64
Taux de marge (en %)	100.00	100.00		
Marge globale	112 709	114 848	-2 139	-1.86
Valeur ajoutée	30 042	24 956	5 086	20.38
Excédent brut d'exploitation	3 545	3 592	-47	-1.31
Résultat d'exploitation	7 739	12 388	-4 649	-37.53
Résultat courant	8 386	13 049	-4 664	-35.74
Résultat net	7 909	12 345	-4 436	-35.93
Taux (en %)	6.87	10.36	-3	-33.69
STRUCTURE FINANCIERE				
Capacité d'autofinancement	8 676	13 256	-4 580	-34.55
Fonds de roulement net global	149 732	137 842	11 890	8.63
Besoin en fonds de roulement	-26 439	-28 983	2 544	-8.78
Trésorerie	176 171	166 825	9 346	5.60

Les variations s'entendent N / N-1

■ Soldes intermédiaires de gestion

	31/12/2017	%	31/12/2016	%
Ventes de marchandises	7 655	100.00	12 896	100.00
Achats de marchandises				
Variation stocks de marchandises				
Marge commerciale	7 655	100.00	12 896	100.00
Ventes de produits finis et travaux				
Ventes de services	107 523	100.00	106 215	100.00
Production stockée				
Production immobilisée				
PRODUCTION EXERCICE	107 523	100.00	106 215	100.00
Achats matières et consommables	556	0.52	2 008	1.89
Variation stocks de matières				
Sous-Traitance	1 913	1.78	2 255	2.12
Marge de production	105 053	97.70	101 952	95.99
ACTIVITE	115 178	100.00	119 110	100.00
MARGE GLOBALE	112 709	97.86	114 848	96.42
Autres achats et charges externes	82 667	71.77	89 892	75.47
VALEUR AJOUTEE	30 042	26.08	24 956	20.95
Subventions d'exploitation	555	0.48	180	0.15
Impôts & taxes	423	0.37	356	0.30
Salaires	18 195	15.80	14 983	12.58
Charges sur salaires	8 433	7.32	6 205	5.21
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	3 545	3.08	3 592	3.02
Autres produits , Reprise amortissements	5 029	4.37	9 865	8.28
Autres Charges	68	0.06	158	0.13
Dotations amortissements et provisions	767	0.67	911	0.76
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 739	6.72	12 388	10.40
Opérations en commun				
Produits financiers	647	0.56	661	0.56
Charges financières				
Résultat financier	647	0.56	661	0.56
RESULTAT COURANT	8 386	7.28	13 049	10.96
Produits exceptionnels	199	0.17	126	0.11
Charges exceptionnelles	676	0.59	830	0.70
Résultat exceptionnel	-476	-0.41	-704	-0.59
Impôts sur les bénéfices et participation				
RESULTAT NET	7 909	6.87	12 345	10.36

■ Du résultat à la trésorerie

	Recettes	Dépenses
Le résultat net comptable de votre entreprise se monte à :	7 909	
Charges déduites du résultat mais ne donnant pas lieu à une sortie en trésorerie	767	
Produits intégrés dans le Résultat mais ne donnant pas lieu à une entrée en trésorerie		
Plus ou moins-values sur cessions d'immobilisations		
Capacité de l'entreprise à financer elle-même son cycle d'exploitation	8 676	
Votre entreprise a en plus bénéficié de ressources externes :		
Produits des cessions et réduction des immobilisations financières		
Versements par les confédérations, augmentation des fonds propres		
Nouveaux emprunts et contrats de crédit-bail contractés sur l'exercice		
Subventions obtenues sur l'exercice		
Total des ressources externes de l'exercice		
Mais votre entreprise doit financer :		
Distributions mises en paiement sur l'exercice		
Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2 245
Remboursement de capital et de compte courant		
Montant consacré au remboursement du capital des emprunts		-5 459
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Total des besoins de financement de l'exercice		-3 214
La situation de trésorerie de l'exercice précédent se montait à :	166 825	
A la fin de l'exercice, compte tenu des éléments ci-dessus, la situation de trésorerie devrait s'élever à :	178 715	
Cependant, votre entreprise doit financer son cycle d'exploitation courant qui se traduit par les éléments suivants à la fin de l'exercice en cours :		
Aucune variation des stocks		
Aucune variation des acomptes versés sur commandes		
Diminution de l'en-cours clients	131	
Augmentation des autres créances		5 183
Aucune variation des acomptes reçus		
Augmentation de la dette auprès des fournisseurs	2 710	
Diminution des dettes fiscales et sociales		144
Diminution des autres dettes		57
Besoin généré par le financement du cycle d'exploitation		2 544
La situation de trésorerie à la fin de l'exercice est donc de :	176 171	

■ Capacité d'autofinancement

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT A PARTIR DU RESULTAT NET

	31/12/2017	31/12/2016
Résultat net	7 909	12 345
+ Dotations aux amortissements	767	911
+ Dotations aux provisions		
+ Dotations pour dépréciation des actifs		
- Reprises sur charges calculées		
- Subventions d'investissement inscrites au C/R		
- Prix de cession d'immobilisations (775)		
+ VNC des immobilisations cédées (675)		
= Capacité d'autofinancement	8 676	13 256

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT A PARTIR DE L'EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION

	31/12/2017	31/12/2016
Excédent Brut d'Exploitation	3 545	3 592
+ Transfert de charges	4 947	9 748
+ Autres produits d'exploitation	81	117
- Autres charges d'exploitation	68	158
+ Quote-part des opérations faites en commun		
+ Produits financiers	647	661
- Charges financières		
+ Produits exceptionnels	199	126
- Charges exceptionnelles	676	830
- Participation des salariés		
- Impôts sur les bénéfices		
= Capacité d'autofinancement	8 676	13 256

■ Tableau de financement

	Ressources	Emplois
RESSOURCES		
Capacité d'autofinancement de l'exercice	8 676	
- Réduction des fonds propres et des fonds dédiés		
Autofinancement disponible	8 676	
Cessions et réduction de l'actif immobilisé		
Versements par les confédérations, augmentation des fonds propres		
Nouveaux emprunts et contrats de crédit-bail		
Subventions d'investissement		
Total des ressources	8 676	
EMPLOIS		
Distributions mises en paiement		
Versements aux confédérations, fédérations, sociétaires		
Acquisit° éléments d'actif immobilisé (y compris biens en crédit-bail)		2 245
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Remboursement en capital d'emprunts et contrats de crédit-bail		-5 459
Total des emplois		-3 214
Variation du fonds de roulement net global	11 890	

	31/12/2017	31/12/2016	Besoins	Dégagements
Variation des actifs				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Comptes clients, comptes rattachés	64	195		131
Autres créances	3 296	1 260	2 036	
Comptes de régularisation	6 418	3 271	3 146	
Variation des dettes				
Avances et acomptes reçus sur commandes				
Fournisseurs, comptes rattachés	31 938	29 228		2 710
Dettes fiscales et sociales	4 121	4 265	144	
Autres dettes	158	215	57	
Comptes de Régularisation				
Besoins de l'exercice en fonds de roulement			2 544	
Variation de la trésorerie active	176 171	166 855	9 316	
Variations de la trésorerie passive		30	30	
Variation nette de trésorerie			9 346	
Variation du fonds de roulement net global			11 890	

Ratios

	31/12/2017	31/12/2016	Evolution
CYCLE D'EXPLOITATION	12 mois	12 mois	
Durée de rotation des stocks (exprimée en jours)	0	0	0
Stock moyen x nombre de jours	0 x 12 x 30	0 x 12 x 30	
-----	-----	-----	
Coût d'achat	556	2 008	
Délai de crédit clients (exprimé en jours)	0	1	0
Créances clients x nombre de jours	64 x 12 x 30	195 x 12 x 30	
-----	-----	-----	
C.A. TTC	115 178	119 110	
Délai de crédit fournisseurs (exprimé en jours)	135	112	23
Dettes fournisseurs x nombre de jours	31 938 x 12 x 30	29 228 x 12 x 30	
-----	-----	-----	
Achats TTC	85 136	94 155	

	31/12/2017	31/12/2016	Variation
STRUCTURE FINANCIERE			
(exprimé en %)			
Autonomie financière	110.48	111.53	-0.94
Capitaux propres	99 551	91 642	
-----	-----	-----	
Total dettes	90 106	82 169	
Endettement financier	31.81	31.19	1.99
Emprunts	53 889	48 430	
-----	-----	-----	
Capitaux fixes	169 429	155 294	
Solvabilité à court terme	513.43	509.01	0.87
Actif circulant - Stock	185 949 - 0	171 581 - 0	
-----	-----	-----	
Dettes hors emprunt	36 217	33 709	

■ Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	224	224		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	2 510	2 510		
Installations techniques, matériel et outill	6 571	5 738	833	525
Autres immobilisations corporelles	10 385	7 517	2 869	1 699
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	7		7	7
ACTIF IMMOBILISE	19 697	15 988	3 709	2 231
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	64		64	195
Autres créances	3 296		3 296	1 260
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	176 171		176 171	166 855
Charges constatées d'avance	6 418		6 418	3 271
ACTIF CIRCULANT	185 949		185 949	171 581
Charges à répartir sur plusieurs exercice				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	205 646	15 988	189 658	173 811

■ Bilan

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	70 368	70 368
Prime de fusion		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	21 274	8 929
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE	7 909	12 345
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	99 551	91 642
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		30
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		30
Emprunts et dettes financières diverses	53 889	48 430
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 938	29 228
Dettes fiscales et sociales	4 121	4 265
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	158	215
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
DETTES	90 106	82 169
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	189 658	173 811

■ Compte de résultat

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	%	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises	7 655	6.61	12 896	10.81	-5 240	-40.64
Production vendue	107 523	92.91	106 215	89.04	1 308	1.23
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	555	0.48	180	0.15	375	208.33
Reprises et Transferts de charge	4 947	4.27	9 748	8.17	-4 801	-49.25
Cotisations						
Autres produits	81	0.07	117	0.10	-35	-30.20
Produits d'exploitation	120 762	104.35	129 155	108.27	-8 394	-6.50
Achats de marchandises						
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières	556	0.48	2 008	1.68	-1 452	-72.32
Variation de stock de matières premières						
Autres achats non stockés et charges ext	84 581	73.08	92 147	77.25	-7 566	-8.21
Impôts et taxes	423	0.37	356	0.30	68	19.11
Salaires et Traitements	18 195	15.72	14 983	12.56	3 212	21.44
Charges sociales	8 433	7.29	6 205	5.20	2 228	35.90
Amortissements et provisions	767	0.66	911	0.76	-144	-15.81
Autres charges	68	0.06	158	0.13	-90	-57.10
Charges d'exploitation	113 023	97.66	116 767	97.88	-3 745	-3.21
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 739	6.69	12 388	10.38	-4 649	-37.53
Opérations faites en commun						
Produits financiers	647	0.56	661	0.55	-15	-2.21
Charges financières						
Résultat financier	647	0.56	661	0.55	-15	-2.21
RESULTAT COURANT	8 386	7.25	13 049	10.94	-4 664	-35.74
Produits exceptionnels	199	0.17	126	0.11	74	58.63
Charges exceptionnelles	676	0.58	830	0.70	-154	-18.59
Résultat exceptionnel	-476	-0.41	-704	-0.59	228	-32.36
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	7 909	6.83	12 345	10.35	-4 436	-35.93

A solid teal vertical bar on the left side of the page.A white rectangle tilted at an angle, overlapping the teal bar and the white background.

Annexe légale

■ Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : JARDINS FAMILIAUX VILLE DE RENNES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2017, dont le total est de 189 658 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 7 909 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 22/02/2018 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2017 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

■ Règles et méthodes comptables

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Agencements des constructions : 5 ans
- * Installations techniques : 4 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Matériel de bureau : 5 ans
- * Matériel informatique : 1 à 5 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, qu'il n'existait pas d'indice montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Règles et méthodes comptables

■ Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	224			224
Immobilisations incorporelles	224			224
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	2 510			2 510
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	6 007	564		6 571
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 704	1 681		10 385
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	17 221	2 245		19 466
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	7			7
Immobilisations financières	7			7
ACTIF IMMOBILISE	17 452	2 245		19 697

■ Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		2 245		2 245
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		2 245		2 245
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

■ Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	224			224
Immobilisations incorporelles	224			224
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	2 510			2 510
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	5 482	256		5 738
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	7 005	511		7 517
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	14 997	767		15 764
ACTIF IMMOBILISE	15 221	767		15 988

■ Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 9 785 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	7		7
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	64	64	
Autres	3 296	3 296	
Charges constatées d'avance	6 418	6 418	
Total	9 785	9 778	7
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CHARGES SOCIALES - PRODUITS A RECEV	3 177
Total	3 177

■ Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

	Début Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise				
Legs et donations				
Subventions affectées				
Autres fonds	70 368			70 368
Total fonds sans droit reprise	70 368			70 368
Apports avec droit de reprise				
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
Total fonds avec droit reprise				
Ecarts de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	8 929	12 345		21 274
Report à Nouveau				
Résultat de l'exercice	12 345	7 909	12 345	7 909
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs				
Total fonds associatifs	91 642	20 254	12 345	99 551

■ Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 90 106 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	53 889			53 889
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 938	31 938		
Dettes fiscales et sociales	4 121	4 121		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	158	158		
Produits constatés d'avance				
Total	90 106	36 217		53 889
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	-5 459			
(**) Dont envers les associés				

Les dépôts de garanties reçus de la part des usagers sont considérés comme remboursables à plus de 5 ans.

■ Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 433
Dettes fiscales et sociales	568
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	6 000

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	6 418
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	6 418

A solid teal vertical bar on the left side of the page.A white rectangle tilted at an angle, overlapping the teal bar and the white background.

Autres détails

■ Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés				
2051000 - LOGICIELS	224.00		224.00	224.00
2805100 - AMORT LOGICIELS		224.00	-224.00	-224.00
	224.00	224.00		
Immobilisations corporelles				
Constructions				
2135100 - AMENAGEMENT JARDINS	2 510.00		2 510.00	2 510.00
2813510 - AMORTISSEMENTS AMENAGE		2 510.00	-2 510.00	-2 510.00
	2 510.00	2 510.00		
Installations techniques, matériel et outill				
2154000 - MATERIEL INDUSTRIEL	6 571.14		6 571.14	6 007.24
2815400 - AMORTISSEM. MATERIEL ET O		5 737.81	-5 737.81	-5 482.27
	6 571.14	5 737.81	833.33	524.97
Autres immobilisations corporelles				
2183000 - MATERIEL DE BUREAU INFOR	8 076.26		8 076.26	7 273.46
2184000 - MOBILIER DE BUREAU	2 308.80		2 308.80	1 430.40
2818300 - AMORTIS. MATER.BUREAU ET I		6 510.04	-6 510.04	-6 160.85
2818400 - AMORTIS. MOBILIER		1 006.51	-1 006.51	-844.29
	10 385.06	7 516.55	2 868.51	1 698.72
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières				
2750000 - DEPOTS ET CAUTIONS VERSE	7.00		7.00	7.00
	7.00		7.00	7.00
ACTIF IMMOBILISE	19 697.20	15 988.36	3 708.84	2 230.69
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
4110000 - USAGERS	64.10		64.10	194.60
	64.10		64.10	194.60
Autres créances				
4378000 - AUTRES ORGANISMES SOCIA				1 200.00
4386000 - ORGANISMES SOCIAUX- CHAR	59.68		59.68	
4387000 - CHARGES SOCIALES - PRODUI	3 176.57		3 176.57	
4671005 - CAUTIONS A REMBOURSER P	60.00		60.00	60.00
	3 296.25		3 296.25	1 260.00
Divers				
Disponibilités				
5101000 - CRCA BINTINAIS	3 362.91		3 362.91	2 160.98
5101100 - CRCA CLEUNAY	300.07		300.07	523.25
5101200 - CRCA GAYEULLES	1 781.13		1 781.13	1 654.86
5101300 - CRCA PREVALAYE	2 712.53		2 712.53	2 351.86
5101400 - CRCA VILLEJAN	2 097.83		2 097.83	1 856.77
5101500 - CRCA POTERIE	835.89		835.89	494.39
5101600 - CRCA PONT LAGOT	335.87		335.87	288.63
5101700 - CRCA TATELIN	214.62		214.62	649.71
5101800 - CRCA SAINTE FOIX	1 410.10		1 410.10	1 236.61
5101900 - CRCA LA TAUVRAS	150.06		150.06	327.42
5109010 - CRCA BEAUREGARD	316.30		316.30	318.41
5110100 - CRCA LIVRET BINTINAIS	5 094.06		5 094.06	5 088.98
5110110 - CRCA LIVRET CLEUNAY	1 722.03		1 722.03	1 720.31

■ Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
5110120 - CRCA LIVRET GAYEULLES	1 714.53		1 714.53	1 413.07
5110130 - CRCA LIVRET PREVALAYE	7 515.21		7 515.21	6 988.02
5110140 - CRCA LIVRET VILLEJEAN	2 644.63		2 644.63	2 641.94
5110150 - CRCA LIVRET LA POTERIE	1 155.73		1 155.73	1 154.58
5120000 - C.M.B 443 CPTÉ CHEQUES	4 431.13		4 431.13	
5121000 - C.M.B 460 LIVRET BLEU	76 986.17		76 986.17	77 029.98
5121100 - C.M.B LIVRET LIBRISSIME				15 075.57
5122000 - BANQUE CRCA	100.00		100.00	100.00
5126000 - ACTIV EPARGNE PRO	14 502.88		14 502.88	
5140000 - BANQUE POSTALE	1 142.77		1 142.77	709.81
5141000 - LIVRET BANQUE POSTALE	44 929.69		44 929.69	42 585.91
5300000 - CAISSE	2.47		2.47	98.83
5301000 - CAISSE BINTINAIS	367.82		367.82	60.82
5301100 - CAISSE CLEUNAY	6.98		6.98	81.28
5301200 - CAISSE GAYEULLES	35.75		35.75	28.56
5301300 - CAISSE PREVALAYE	84.34		84.34	71.60
5301400 - CAISSE VILLEJEAN	42.07		42.07	50.31
5301500 - CAISSE LA POTERIE	69.52		69.52	92.20
5301800 - CAISSE SAINTE FOIX	105.74		105.74	
	176 170.83		176 170.83	166 854.66
Charges constatées d'avance				
4860000 - CHARGES CONSTATEES D'AVA	6 417.61		6 417.61	3 271.33
	6 417.61		6 417.61	3 271.33
ACTIF CIRCULANT	185 948.79		185 948.79	171 580.59
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	205 645.99	15 988.36	189 657.63	173 811.28

■ Bilan détaillé

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
1020000 - FONDS ASSOCIATIF	70 367.95	70 367.95
	70 367.95	70 367.95
Autres réserves		
1068800 - RESERVES DIVERSES	21 274.24	8 929.21
	21 274.24	8 929.21
RESULTAT DE L'EXERCICE	7 909.20	12 345.03
FONDS PROPRES	99 551.39	91 642.19
Fonds associatifs avec droit de reprise		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Découverts et concours bancaires		
5120000 - C.M.B 443 CPTÉ CHEQUES		29.88
		29.88
		29.88
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
1650001 - CAUTIONS BINTINAI	8 675.27	7 691.73
1650002 - CAUTIONS CLEUNAY	3 253.24	3 042.97
1650003 - CAUTIONS GAYEULLES	6 845.05	6 313.65
1650004 - CAUTIONS PONT LAGOT	550.00	505.24
1650005 - CAUTIONS PREVALAYE	15 944.18	14 056.37
1650006 - CAUTIONS VILLEJEAN	5 270.98	5 220.00
1650007 - CAUTIONS POTERIE	1 680.00	1 680.00
1650008 - CAUTIONS BEAUREGARD	630.49	600.49
1650009 - CAUTIONS PATIS TATELIN	3 680.00	3 500.00
1650100 - CAUTIONS SAINTE FOIX	5 410.00	4 070.00
1650200 - CAUTIONS LA TAUVAIS	1 950.00	1 750.00
	53 889.21	48 430.45
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
4010000 - FOURNISSEURS - FRANCE	26 505.62	28 874.95
4081000 - FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	5 432.63	353.27
	31 938.25	29 228.22
Dettes fiscales et sociales		
4210000 - PERSONNEL - REMUNERATIONS DUES		32.93
4282000 - DETTES PROVIS. PR CONGES A PAYER	443.73	1 436.38
4311000 - URSSAF	1 754.00	1 434.00
4372000 - RETRAITE AG2R	467.33	352.19
4374100 - MUTUELLE	97.75	96.22
4374200 - PREVOYANCE	44.32	29.74
4382000 - CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER	123.85	582.18
4386000 - ORGANISMES SOCIAUX- CHARGES A PAYER		301.72
4419000 - AVANCES SUR SUBVENTIONS	1 190.00	
	4 120.98	4 265.36
Autres dettes		
4110000 - USAGERS	97.80	155.18
4671005 - CAUTIONS A REMBOURSER PREVALAYE	60.00	60.00
	157.80	215.18
DETTES	90 106.24	82 169.09
ECARTS DE CONVERSION		

Bilan détaillé

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
TOTAL DU PASSIF	189 657.63	173 811.28

Compte de résultat détaillés

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises				
7070001 - EAU FACTUREE USAGERS BIN	1 378	1 391	-13	-0.93
7070003 - EAU FACTUREE USAGERS GA	894	901	-7	-0.78
7070004 - EAU FACTUREE USAGERS PO	74	74		
7070005 - EAU FACTUREE USAGERS PR	2 260	3 747	-1 487	-39.68
7070006 - EAU FACTUREE USAGERS VIL	642	647	-5	-0.81
7070007 - EAU FACTUREE USAGERS PO	217	214	3	1.40
7070008 - EAU FACTUREE USAGERS BEA	122	122		-0.26
7070009 - EAU FACTUREE USAGERS PAT	887	874	13	1.49
7070011 - EAU FACTUREE USAGERS CO	302	203	99	48.77
7070012 - EAU FACTUREE USAGERS SAI	545	465	80	17.22
7079001 - EAU FACTUREE SECTEUR BIN		3 277	-3 277	-100.00
7079005 - EAU FACTUREE SECTEUR PRE		981	-981	-100.00
7079009 - EAU FACTUREE SECTEUR PAT	334		334	
	7 655	12 896	-5 240	-40.64
Production vendue				
7060001 - FRAIS GESTION BINTINAIS	1 127	1 116	11	1.03
7060002 - FRAIS GESTION CLEUNAY	227	245	-18	-7.32
7060003 - FRAIS GESTION GAYEULLES	705	680	25	3.63
7060004 - FRAIS DE GESTION PONT LAG	48	48		
7060005 - FRAIS DE GESTION PREVALAY	1 185	1 196	-12	-0.97
7060006 - FRAIS DE GESTION VILLEJEAN	332	404	-72	-17.88
7060007 - FRAIS DE GESTION POTERIE	166	160	6	3.75
7060008 - FRAIS DE GESTION BEAUREG	68	68		
7060009 - FRAIS GESTION PATIS TATELI	374	371	3	0.88
7060011 - FRAIS DE GESTION COULEE V	220	209	11	5.31
7060012 - FRAIS DE GESTION SAINTE FO	390	407	-17	-4.22
7060100 - DROIT ENTREE BINTINAIS	112	134	-22	-16.42
7060110 - DIVERS		8	-8	-100.00
7060200 - DROIT ENTREE CLEUNAY	24		24	
7060300 - DROIT ENTREE GAYEULLES	104	12	92	766.67
7060400 - DROIT ENTREE PONT LAGOT	8		8	
7060500 - DROIT ENTREE PREVALAYE	88	116	-28	-24.14
7060600 - DROIT ENTREE VILLEJEAN	48	36	12	33.33
7060700 - DROIT ENTREE POTERIE	4	6	-2	-33.33
7060800 - DROIT ENTREE BEAUREGARD	-4	4	-8	-200.00
7060900 - DROIT ENTREE PATIS TATELIN	44	40	4	10.00
7061100 - DROIT ENTREE COULEE VERT	20		20	
7061200 - DROITS ENTREE STE FOIX	76	72	4	5.56
7068000 - ENTRETIENS REFACTURES	162	80	82	102.50
7080000 - RECETTES DES SECTEURS	15 980	21 070	-5 090	-24.16
7083100 - REDEVANCES BINTINAIS	16 536	16 668	-132	-0.79
7083120 - DIVERS		96	-96	-100.00
7083200 - REDEVANCES CLEUNAY	3 726	3 751	-24	-0.65
7083300 - REDEVANCES GAYEULLES	10 722	10 806	-84	-0.78
7083400 - REDEVANCES PONT LAGOT	891	891		
7083500 - REDEVANCES PREVALAYE	18 072	17 842	230	1.29
7083600 - REDEVANCES VILLEJEAN	5 138	5 180	-42	-0.81
7083700 - REDEVANCES POTERIE	2 614	2 567	46	1.81
7083800 - REDEVANCES BEAUREGARD	576	734	-158	-21.54
7083900 - REDEVANCES PATIS TATELIN	5 352	5 268	84	1.59
7084100 - REDEVANCE COULEE VERTE	2 426	2 438	-12	-0.49

Compte de résultat détaillés

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
7084200 - REDEVANCE SAINTE FOIX	4 021	3 907	114	2.91
7088000 - AUTRES PRODUITS ACTIVITES	4 381	1 092	3 289	301.03
7088100 - ADHESIONS ANIMATIONS BINT	2 594	1 882	712	37.83
7088110 - ADHESION ANIMATIONS LA TA	528	388	140	36.08
7088120 - ADHESION ANIMATIONS SAINT	857	646	211	32.66
7088200 - ADHESIONS ANIMATIONS CLE	649	450	199	44.22
7088300 - ADHESIONS ANIMATIONS GAY	1 738	1 228	510	41.53
7088400 - ADHESION ANIMATIONS PONT	132	96	36	37.50
7088500 - ADHESION ANIMATIONS PREV	2 576	1 926	650	33.75
7088600 - ADHESIONS ANIMATIONS VILL	935	724	211	29.14
7088700 - ADHESION ANIMATIONS POTE	472	348	124	35.63
7088800 - ADHESION ANIMATIONS BEAU	188	146	42	28.77
7088900 - ADHESION ANIMATIONS PATIS	891	658	233	35.41
	107 523	106 215	1 308	1.23
Subventions d'exploitation				
7440000 - SUBVENTIONS COMMUNALES	555	180	375	208.33
	555	180	375	208.33
Reprises et Transferts de charge				
7910000 - TRANSFERT DE CHARGES D'E	4 947	9 748	-4 801	-49.25
	4 947	9 748	-4 801	-49.25
Autres produits				
7580000 - PRODUITS DIVERS GESTION C	81	117	-35	-30.20
	81	117	-35	-30.20
Produits d'exploitation	120 762	129 155	-8 394	-6.50
Achats de matières premières				
6020000 - ACHATS AUTRES APPROVISIO	556	2 008	-1 452	-72.32
	556	2 008	-1 452	-72.32
Autres achats non stockés et charges ext				
6052000 - EQUIPEMENTS RUCHERS	263	2 255	-1 992	-88.35
6053000 - COMPTEUR ET FOURNITURES	1 651		1 651	
6061000 - ACHATS FOURNITURES NON S	810		810	
6063140 - PETIT OUTILLAGE	245	162	83	51.44
6064000 - FOURNITURES DE BUREAU	839	721	118	16.34
6130000 - LOYER SIEGE	2 403	2 390	13	0.53
6131000 - LOYER LA GAUDINE	186	185	1	0.46
6132000 - LOYER SALLE SIEGE AG	981	754	227	30.06
6135000 - LOCATIONS MOBILIERES	504	504		
6140000 - CHARGES LOCATIVES SIEGE	611	716	-105	-14.61
6141000 - EAU PAYEE BINTINAIS	3 762	3 200	562	17.55
6141100 - EAU VILLEJEAN	520	517	3	0.61
6142000 - EAU PATIS TATELIN	1 131	1 021	109	10.71
6142100 - EAU CLEUNAY	45	53	-8	-15.65
6143000 - EAU PAYEE GAYEULLES	1 231	1 168	63	5.43
6143100 - EAU LA POTERIE	326	229	97	42.54
6144000 - EAU PAYEE PONT LAGOT	42	48	-6	-11.56
6145000 - EAU PAYEE PREVALAYE	2 938	2 887	52	1.80
6146000 - EAU PAYEE COULEE VERTE	283	298	-15	-5.20
6147000 - EAU PAYEE STE FOIX	801	523	278	53.20
6148000 - EAU PAYEE BEAUREGARD	65	64	1	1.28
6150000 - ENTRETIEN REPARATIONS	2 120	1 848	271	14.68
6151000 - TRAVAUX DE PEINTURE		1 824	-1 824	-100.00
6152000 - ENTRETIEN IMMOBILIER		370	-370	-100.00

Compte de résultat détaillés

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
6156000 - MAINTENANCE	1 479	1 175	304	25.89
6157000 - DEPENSES DES SECTEURS	17 138	27 345	-10 207	-37.33
6160000 - PRIMES D'ASSURANCE	1 383	1 110	273	24.62
6167000 - ASSURANCE MATERIELS	96		96	
6188000 - REDEVANCES VILLE DE RENN	22 358	22 452	-94	-0.42
6226000 - HONORAIRES	4 629	4 762	-132	-2.78
6227000 - FRAIS D'ACTES ET CONTENTIE	630		630	
6234000 - ANIMATIONS	4 292	320	3 972	NS
6234100 - DOTATION DE FONCTIONNEM	1 740	1 572	169	10.72
6238000 - DIVERS (POURBOIRES, DONS	556		556	
6250000 - INDEMNITE TRANSPORT AUX	650	564	86	15.24
6251000 - FRAIS DE DEPLACEMENT	778	1 573	-795	-50.55
6257000 - RECEPTIONS	2 038	2 046	-8	-0.40
6260000 - FRAIS POSTAUX	3 050	5 644	-2 594	-45.96
6261000 - TELEPHONE	1 718	1 635	82	5.04
6271000 - LA POSTE FRAIS DE BANQUE	217	86	131	151.98
6281000 - AUTRES COTISATIONS	72	126	-54	-43.03
	84 581	92 147	-7 566	-8.21
Impôts et taxes				
6333000 - FORMATION CONTINUE (ORGA	423	356	68	19.11
	423	356	68	19.11
Salaires et Traitements				
6411000 - SALAIRES ET APPOINTEMENT	19 188	14 588	4 600	31.53
6412000 - CONGES PAYES	-993	395	-1 387	-351.60
	18 195	14 983	3 212	21.44
Charges sociales				
6451000 - COTISATIONS A L'URSSAF	3 394	3 078	316	10.25
6452000 - COTISATIONS PREVOYANCE E	678	637	40	6.32
6453100 - COTISATIONS RETRAITES	1 122	853	269	31.52
6455000 - CHARGES SOCI.SUR CONGES	-458	206	-664	-322.76
6458000 - COTISATIONS AUTRES ORGAN	54		54	
6475000 - MEDECINE DU TRAVAIL	94	91	2	2.63
6478000 - STAGES FORMATION PERFEC	3 550	1 339	2 211	165.05
	8 433	6 205	2 228	35.90
Amortissements et provisions				
6811200 - DOT. AMORT. S/IMMOBIL. COR	767	911	-144	-15.81
	767	911	-144	-15.81
Autres charges				
6540000 - PERTES S/CREANCES IRRECO	9		9	
6580000 - CHARGES DIVERSES GESTION	59	158	-99	-62.66
	68	158	-90	-57.10
Charges d'exploitation	113 023	116 767	-3 745	-3.21
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 739	12 388	-4 649	-37.53
Produits financiers				
7680000 - AUTRES PRODUITS FINANCIER	647	661	-15	-2.21
	647	661	-15	-2.21
Résultat financier	647	661	-15	-2.21
RESULTAT COURANT	8 386	13 049	-4 664	-35.74
Produits exceptionnels				
7720000 - PRODUITS DES EXERCICES A	199	126	74	58.63
	199	126	74	58.63

■ Compte de résultat détaillés

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Charges exceptionnelles				
6710000 - CHARGES EXCEPTION. S/OPE	676		676	
6720000 - CHARGES SUR EXERCICES AN		830	-830	-100.00
	676	830	-154	-18.59
Résultat exceptionnel	-476	-704	228	-32.36
EXCEDENT OU DEFICIT	7 909	12 345	-4 436	-35.93

■ Nos Conseils Avisés

Nos conseils

Nous avons élaboré vos comptes annuels en fonction des éléments que vous nous avez transmis. Des conseils personnalisés vous sont apportés dans le cadre du compte rendu de notre mission (*commentaire de résultat, courrier de recommandation conseils, notes techniques, comptes rendus de rendez-vous...*). L'objet de ce document est de vous alerter sur des possibilités d'évolution de votre entreprise qui peuvent faire l'objet d'étude spécifique ou de conseil à mettre en œuvre. La prise en compte de ceux-ci a pour objectif de garantir votre sécurité et la bonne marche de votre entreprise.

Entreprise individuelle

Si votre entreprise est sous statut d'entreprise individuelle, une évolution juridique peut permettre de mieux protéger votre patrimoine professionnel et personnel. En effet, votre responsabilité est alors fonction du capital social de la société. Une étude personnalisée permettra de mettre en évidence les solutions les plus adaptées à votre situation. Vous pouvez mettre à profit cette étude pour mesurer les conséquences de l'évolution du statut de votre conjoint. A défaut de mise en société, la protection de votre habitation principale peut être obtenue en réalisant une déclaration d'insaisissabilité auprès de votre notaire.

Société et assemblée générale

En qualité de gérant de société, il vous appartient de tenir une assemblée générale ordinaire annuelle. Celle-ci doit être matérialisée par des actes juridiques. Pour les sociétés dites commerciales, un dépôt des comptes annuels est à réaliser, en général, auprès du greffe du tribunal de commerces. Nos équipes juridiques sont bien entendu à votre écoute pour vous aider à la réalisation de cette formalité.

En cas de manquement, vous exposez votre responsabilité vis-à-vis des tiers et de vos associés.

Comptes courants associés débiteurs

La présence d'un compte courant associé débiteur dans une société commerciale est assimilable à un abus de droit social. Cela signifie que vos prélèvements financiers ont été supérieurs à vos rémunérations et distributions de bénéfices acquises au sein de la société. Il peut en résulter des conséquences en matière d'imposition, de cotisations sociales et de responsabilité.

Assurances responsabilité civile

Parce qu'un préjudice lié à votre activité peut amener un tiers à se retourner contre vous, nous vous conseillons de vérifier les garanties de votre contrat d'assurance de responsabilité civile. En cas d'absence de cette couverture, nous vous invitons très fortement à vous rapprocher d'un assureur pour étudier la mise en place de cette protection et ainsi éviter une mise en danger de l'entreprise.

Assurance homme clé

La bonne marche de votre entreprise dépend essentiellement du chef d'entreprise. Alors que celui pense souvent à s'assurer pour les pertes matérielles ou des pertes d'exploitation, il néglige souvent l'assurance homme clé. Or toute absence imprévue du chef d'entreprise peut se traduire par un manque à gagner pouvant mettre en péril la vie de l'entreprise. Nous vous conseillons d'étudier ce point en fonction des enjeux pour votre entreprise.

Assurance risque fiscal

Tout événement exceptionnel auquel peut être confrontée votre entreprise peut engendrer des revenus taxables ayant pour conséquence un surplus d'impôt à payer. Ce risque peut être couvert par une assurance risque fiscal. Nous vous conseillons d'étudier l'opportunité de la mise en place d'une telle couverture pour votre entreprise. De même, nous vous invitons à réévaluer les risques de façon régulière afin de ne pas vous trouver en situation de risque insuffisamment couvert.

Organisme de Gestion Agréé

Si vous êtes imposé à l'impôt sur le revenu et que vous n'êtes pas adhérent à un organisme de gestion agréé (*CGA pour les activités relevant des bénéfices agricoles ou des bénéfices industriels et commerciaux – AGA pour les activités relevant des bénéfices non commerciaux*), nous vous conseillons d'adhérer à un organisme agréé. Ceci vous permettra d'éviter la sur-taxation de 25% sur l'assiette de calcul de vos impôts sur le revenu. Même si les prévisions de résultat de votre activité actuelle vous permettent d'envisager de ne pas être pénalisé, tout événement exceptionnel intervenu dans l'exercice pourra avoir des conséquences en termes d'imposition. L'adhésion à un organisme agréé nécessite le respect de délai.

Document unique d'évaluation des risques professionnels

L'emploi de travailleurs (*salariés, stagiaires ...*) vous engage à respecter un certain nombre d'obligation et notamment la réalisation et l'actualisation d'un document unique d'évaluation des risques professionnels. A défaut votre responsabilité pourra être engagée avec des conséquences financières très lourdes en cas d'accident du travail, maladie professionnelle d'un de vos travailleurs. Nos conseillers sont à votre écoute pour vous accompagner dans la mise en place de ce document.

Recours à la sous-traitance et obligation de vigilance du donneur d'ordre

Pour tout contrat d'un montant minimum de 3 000 euros (*montant global de la prestation même si celle-ci fait l'objet de plusieurs paiements ou facturations*), vous êtes tenu de vérifier, lors de sa conclusion, puis tous les 6 mois jusqu'à la fin de son exécution, que votre sous-traitant s'acquitte bien de ses obligations de déclaration et de paiement des cotisations.

À CET EFFET, VOUS DEVEZ EXIGER :

- un document attestant de l'immatriculation de votre sous-traitant,
- une attestation de vigilance, délivrée par l'Urssaf, qui mentionne le nombre de salariés et le total des rémunérations que votre sous-traitant a déclaré lors de sa dernière échéance.

Ce document atteste également de son respect des obligations de déclaration et de paiement des charges sociales. Vous devez vous assurer, en tant que donneur d'ordre, de la validité des attestations que votre sous-traitant vous fournit. Sur la page

Nos Conseils Avisés

d'accueil du site www.urssaf.fr vous devez saisir le numéro de sécurité mentionné sur l'attestation afin de vérifier l'authenticité du document. À défaut de procéder à ces vérifications, vous serez poursuivi et condamné solidairement à régler les cotisations de Sécurité sociale de votre sous-traitant, si celui-ci a eu recours au travail dissimulé.

Validation des trimestres de retraites

Dans le régime social des indépendants le nombre de trimestres validés pour votre retraite dépend des revenus de votre activité. Fonction de vos objectifs de départs en retraite, de niveau de vie souhaité après votre phase d'activité professionnelle, des rachats de trimestres peuvent être envisagés. Nos conseillers sont à votre disposition pour étudier les possibilités d'amélioration de votre revenu pour obtenir un nombre de trimestres en phase avec votre activité. Un bilan conseil retraite peut être utile pour mieux connaître vos droits et montant prévisionnel de revenu à la retraite.

Demandes d'aide

N'étant pas décisionnaire dans les montants d'aides qui pourront vous être attribuées, notre mission consiste à vous accompagner dans la réalisation des demandes. Ceci ne garantit pas l'obtention du montant estimé et demandé.

Délai de conservation des documents

Le délai de conservation des documents comptables, livres, registres, documents, ou pièces quelconques (*factures, bons de commande, courriers...*) est fixé à 6 ans. On notera qu'il s'agit d'une obligation d'ordre fiscal. Nous vous suggérons cependant dans l'intérêt de l'entreprise de conserver ces documents pendant 10 ans qui correspond au délai de conservation des documents comptables des entreprises commerciales. Dans les sociétés, il est préconisé de conserver les livres légaux (*grand livre- balance*) pendant la durée de la société. Il est conseillé de conserver les factures d'investissement pendant toute la période d'amortissement.

Notre conseil pour la conservation des autres documents		Durée légale	Durée suggérée dans l'intérêt de l'entreprise
Documents juridiques :	Statuts et tout acte lié au fonctionnement de la société		Illimitée
	Registre des procès-verbaux, de vente ou transfert de titres, Rapport des gérants, feuille présence aux assemblées	6 ans	30 ans
	Titres de propriété et acte de vente	30 ans	30 ans
Documents relatifs au personnel	Registre du personnel	5 ans après départ du salarié	30 ans
	Double des bulletins de salaires	5 ans	30 ans
	Fiches individuelles, répartition intéressement	30 ans	30 ans
	Déclarations sociales		
	▪ Sécurité sociale ▪ Assedic ▪ Retraite complémentaire	3 ans 5 ans 10 ans	10 ans 10 ans 10 ans

Respect des obligations réglementaires (ICPE, ...)

Si votre activité relève des installations classées, votre activité doit être déclarée ou autorisée auprès des autorités préfectorales (*taille, effectifs, surface, ...*). Vous devez disposer d'un récépissé ou d'un arrêté en cohérence avec la taille de votre outil. Nous vous conseillons de vérifier régulièrement cette obligation et de mettre en conformité votre déclaration ou autorisation si besoin.

Difficultés de gestion

Si votre entreprise rencontre des difficultés de gestion liées à un développement d'activité, un manque d'activité, une défaillance d'un tiers, un manque de rentabilité... des solutions peuvent être mises en œuvre pour préserver la pérennité de l'entreprise. Ceci nécessite un diagnostic préalable à la mise en place d'une solution adaptée. Nous vous conseillons de prendre contact avec un conseiller spécialisé dans ce domaine, dès l'apparition des premiers signes de fragilité. Votre comptable peut vous orienter dans cette démarche.

Dépôt des déclarations

Sans formalisation d'une mission de dépôt des déclarations par CER FRANCE Brocéliande, le chef d'entreprise est responsable du dépôt de celles-ci auprès des organismes et administrations concernés. Nous vous invitons à respecter les délais légaux pour éviter toute pénalité.

Tenue de caisse :

Votre activité peut nécessiter la tenue d'une caisse. Cette obligation consiste à tenir un brouillard de caisse retraçant les mouvements financiers d'entrées et de sorties chaque jour avec référence au ticket Z, à conserver les documents justificatifs des mouvements (*rouleaux de caisse enregistreuse, ...*). De plus, une centralisation quotidienne de vos ventes dans un "livre de recettes" est obligatoire. Le non-respect de ces règles peut engendrer une remise en cause de votre comptabilité. Nous sommes à votre disposition pour vous conseiller ou refaire le point sur vos obligations sur la tenue de la caisse.

SIÈGE

RENNES CEDEX - 35065

Atalante Champeaux

5 route de Vezin

CS 26544

Tél : 02 23 48 60 60

ANTENNE ADMINISTRATIVE

VANNES CEDEX - 56006

8 avenue Borgnis Desbordes

CS 52229

Tél : 02 97 46 30 20

AGENCES :

AURAY - 56400

Z.A.C Porte Océane

8 rue du Danemark

Tél : 02 97 50 50 30

BAIN DE BRETAGNE - 35470

2 rue des Frères Régnault

Tél : 02 99 43 84 56

BETTON - 35830

L.A De La Motte d'Ille

Tél : 02 99 55 75 75

CAUDAN - 56850

Zone de Kergoussel

921 rue Jacques-Ange Gabriel

Tél : 02 97 76 99 66

CHATEAUBOURG - 35220

51 rue de Paris

Tél. 02 99 00 87 87

COMBOURG - 35270

22 bd du Mail

Tél : 02 99 73 17 48

DOL DE BRETAGNE - 35120

5 rue de la Marette

Tél. 02 99 48 14 27

GUICHEN - 35580

Valonia - 14 rue Louis Ampère

Tél. 02 99 57 00 57

JANZÉ - 35150

2 rue Pierre Auguste Renoir

Tél. 02 99 47 63 90

LA GUERCHE DE BRETAGNE - 35130

13 Grand Mail

Tél : 02 99 96 31 89

LA ROCHE-BERNARD - 56130

20 rue Eugène Feautrier

Tél : 02 99 90 91 91

LÉCOUSSE - 35133

4 bd André Malraux

Z.A La Martinais

Tél : 02 99 94 85 80

LE FAOUËT - 56320

Parc d'Activités de Kernot - Vihan

Tél : 02 97 23 14 35

MALESTROIT - 56140

12 rue Edouard Entremont

Tél : 02 97 75 15 53

MONTAUBAN DE BRETAGNE - 35360

1 rue des Fontenelles

Z.A De La Gautrais

Tél : 02 99 06 68 20

MONTFORT SUR MEU - 35160

4 ruelle des Ecoles

Tél : 02 99 09 33 33

MOREAC - 56500

Z.A de Keranna - Kérabuse

Tél : 02 97 46 73 73

PIPRIAC - 35550

1 rue de la Libération

Tél : 02 99 34 38 09

PLOËRMEL - 56800

Parc d'Activités de Brocéliande

Rue des Huloux

Tél : 02 97 74 06 39

PONTIVY - 56300

42 avenue des Cités Unies

Tél : 02 97 25 47 99

QUESTEMBERT - 56230

Z.A Kervault Est

3 rue Charles de Coulomb

Tél : 02 97 26 17 33

RENNES - 35011

2 rue Pierre Joseph Colin

CS 71131

Tél : 02 23 48 60 60

SAINT AUBIN DU CORMIER - 35140

3 rue de Dinan

Tél : 02 99 39 77 00

SAINT BRICE EN COGLES - 35460

16 rue de Verdun

Tél : 02 99 97 74 42

SAINT MALO - 35400

Immeuble Brocéliande

Rue du Grand Jardin

Z.A.C de la Moinerie

Tél : 02 99 20 07 58

VANNES CEDEX - 56005

Parc Tertiaire de Laroiseau

12 rue Anita Conti

CS 40186

Tél : 02 97 46 61 00

VERN SUR SEICHE - 35770

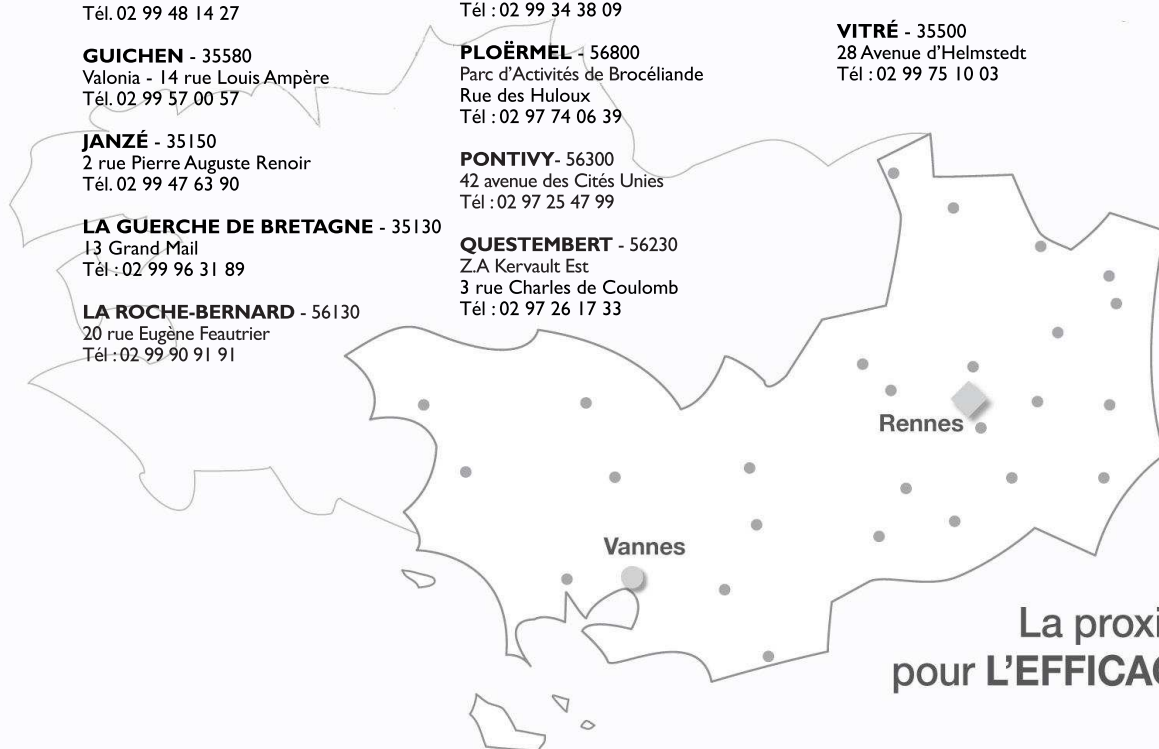
7 rue de la Croix Rouge

Tél : 02 99 62 83 04

VITRÉ - 35500

28 Avenue d'Helmstedt

Tél : 02 99 75 10 03



Expertise Comptable & Conseil

www.cerfrance-broceliande.fr